

**TÒA ÁN NHÂN DÂN
THÀNH PHỐ VINH
TỈNH NGHỆ AN**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Bản án số: 200/2022/HS-ST
Ngày 29 tháng 7 năm 2022

**NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ VINH, TỈNH NGHỆ AN

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Hà Thị Thanh Hương.

Các Hội thẩm nhân dân: Bà Nguyễn Thị Minh Luận và ông Nguyễn Công Thẩm.

- Thư ký phiên tòa: Ông Trần Văn Hoài - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An.

- Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An tham gia phiên tòa: Ông Nguyễn Đức Bảo, kiểm sát viên.

Ngày 29 tháng 7 năm 2022, tại Trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An xét xử sơ thẩm công khai vụ án hình sự thụ lý số: 168/2022/TLST-HS ngày 17 tháng 6 năm 2022 theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử số 280/2022/QĐXXST-HS ngày 15 tháng 7 năm 2022 đối với bị cáo:

Họ tên: Vũ Khắc T, Sinh ngày: 15 tháng 9 năm 1991 tại thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An. Giới tính: Nam; Tên gọi khác: Không; ĐKKHKT và chỗ ở hiện nay: Khối 1, phường V, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An; Quốc tịch: Việt Nam; Dân tộc: Kinh; Tôn giáo: Không; Trình độ học vấn: 12/12; Nghề nghiệp: Nhân viên TNHH Đ; Con ông: Vũ Văn T, Sinh năm 1951; Con bà: Dương Thị B, Sinh năm 1957; Vợ: Nguyễn Thị Ngọc T, sinh năm 1990. Con: Có 02 con. Con lớn sinh năm 2013, con nhỏ nhất sinh năm 2018; Tiền án, tiền sự: Không.

Bị cáo bị bắt tạm giam từ ngày 26/3/2022 cho đến nay. Hiện đang tạm giam tại Trại tạm giam công an tỉnh Nghệ An. Có mặt.

** Người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan:*

1. Chị Trần Thị Thu H, sinh năm 1976, trú tại khối 23, phường H, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An. Vắng mặt.

2. Anh Trần Bá H, sinh năm: 1975. Trú tại: khối P, phường V, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An. Vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN

Theo các tài liệu có trong hồ sơ vụ án và diễn biến tại phiên tòa, nội dung vụ án được tóm tắt như sau:

Vào tháng 6/2018 Vũ Khắc T, Phạm Ngọc C, Bùi Văn K cùng nhau góp vốn mở Công ty TNHH Đ (Gọi tắt là Công ty Đ) tại số 56, đường Đ, phường H, thành phố Vinh cho những người có nhu cầu vay tiền với lãi suất cao để hưởng lợi, cụ thể Vũ Khắc T góp 500.000.000 đồng (Năm trăm triệu đồng), Bùi Văn K góp 460.000.000 đồng (Bốn trăm sáu mươi triệu đồng), Phạm Ngọc C góp 440.000.000 đồng (Bốn trăm bốn mươi triệu đồng). Theo đó Phạm Ngọc C chịu trách nhiệm pháp lý là Giám đốc công ty. Đến tháng 3/2019 Nguyễn Duy L sinh năm 1992, trú tại xã K, huyện T, tỉnh Nghệ An đến làm việc tại Công ty Đ và góp vốn 30.000.000 đồng (Ba mươi triệu đồng).

Để che dấu hành vi cho vay lãi nặng, Công ty Đ cho người vay tiền dưới hình thức thế chấp tài sản. Theo đó khi có người vay đến Công ty Đ thế chấp tài sản để vay tiền. Thành, C, K và L phân công thay phiên nhau tiến hành định giá tài sản rồi thỏa thuận mức tiền cho vay và lãi suất phải trả theo định kỳ (10 ngày, 20 ngày hoặc 30 ngày). Người vay đồng ý, thành viên công ty sẽ làm hợp đồng cho thuê lại tài sản) với lãi suất từ 2.500 đồng/1.000.000 đồng/ngày đến 4.000 đồng/1.000.000 đồng/ngày. Sau đó thành viên công ty sẽ giữ lại CMND/CCCD, giấy tờ xe của người vay, giao tiền cho người vay và thu tiền lãi 1 kỳ tiếp theo. Dựa vào thông tin, dữ liệu các trường, kết quả của file Excel, Thành viên công ty theo dõi người vay nào đến hạn đóng lãi, quá hạn đóng lãi thì gọi điện để thúc dục người vay, giao tiền cho người vay và thu tiền lãi 1 kỳ tiếp theo. Số tiền thu lợi bất chính từ người vay sẽ được chia cho các thành viên theo tỷ lệ góp vốn.

Quá trình điều tra công an thành phố Vinh xác định 02 người vay tiền, cụ thể như sau:

* Ngày 26/3/2019 chị Trần Thị Thu H, sinh năm 1976 trú tại khối 23, phường H, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An đến Công ty Đ vay số tiền 50.000.000 đồng (Năm mươi triệu đồng) bằng hình thức tín chấp với lãi suất vay 4.000 đồng/1.000.000 đồng/1 ngày tương đương lãi suất 144%/năm (cao gấp 7,2 lần so với lãi suất cao nhất do Bộ luật dân sự quy định).

Tính đến ngày 12/7/2021, chị Trần Thị Thu H đã trả 840 ngày lãi tương đương số tiền 168.000.000 đồng (Một trăm sáu mươi tám triệu đồng). Công ty Đ được hưởng số tiền thu lợi bất chính là 144.666.667 đồng (Một trăm bốn mươi bốn triệu sáu trăm sáu mươi sáu ngàn sáu trăm sáu mươi bảy đồng).

Trong đó Vũ Khắc T, Phạm Ngọc C, Bùi Văn K, Nguyễn Duy L cùng chịu trách nhiệm thu lợi bất chính số tiền 144.666.667 đồng (Một trăm bốn mươi bốn triệu sáu trăm sáu mươi sáu ngàn sáu trăm sáu mươi bảy đồng).

Đối với khoản vay này, chị Lê Thị Thu H đã trả số tiền vay là 50.000.000 đồng (Năm mươi triệu đồng).

* Ngày 10/01/2020 anh Trần Bá H, sinh năm 1975 trú tại khối P, phường V, thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An đến Công ty Đ vay số tiền 20.000.000 đồng (Hai mươi triệu đồng) bằng hình thức tín chấp với lãi suất vay 3.000 đồng/1.000.000 đồng/ngày

tương đương lãi suất 108%/năm (Cao gấp 5,4 lần so với lãi suất do Bộ luật dân sự quy định).

Tính đến ngày 23/3/2021 Anh Trần Bá H trả 355 ngày lãi tương đương số tiền 21.300.000 đồng (Hai mươi một triệu ba trăm ngàn đồng), Công ty Đ được hưởng số tiền lãi theo quy định là 3.944.444 đồng. Số tiền Công ty Đ hưởng lãi suất quá quy định và thu lợi bất chính là 17.355.556 đồng (Mười bảy triệu ba trăm năm mươi lăm ngàn năm trăm năm mươi sáu đồng).

Trong đó Vũ Khắc T, Phạm Ngọc C, Bùi Văn K, Nguyễn Duy L cùng chịu trách nhiệm thu lợi bất chính số tiền 17.355.556 đồng (Mười bảy triệu ba trăm năm mươi lăm ngàn năm trăm năm mươi sáu đồng).

Đối với khoản vay này, anh Trần Bá H chưa trả số tiền vay là 20.000.000 đồng (Hai mươi triệu đồng).

Như vậy, Tổng số tiền Vũ Khắc T, Phạm Ngọc C, Bùi Văn K, Nguyễn Duy L chịu trách nhiệm thu lợi bất chính là 162.022.222 đồng (Một trăm sáu mươi hai triệu không trăm hai mươi hai ngàn hai trăm hai mươi hai đồng).

Quá trình điều tra Vũ Khắc T bỏ trốn khỏi địa phương đến ngày 26/3/2022 Thành bị bắt giữ theo Quyết định truy nã số 08 ngày 06/12/2021 của Cơ quan cảnh sát điều tra Công an thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An.

Tại cơ quan điều tra Công an thành phố Vinh Vũ Khắc T đã thành khẩn khai báo về hành vi phạm tội của mình.

Vật chứng vụ án thu giữ: 01 (một) chiếc điện thoại di động nhãn hiệu Nokia 105, màu xanh, số Imei: 354496097252524, bên trong lắp sim số 0919625656, đã qua sử dụng; 01 (một) máy tính nhãn hiệu Dell, màu đen, trên máy có chữ “VOSTRO/1520” đã qua sử dụng. 01 (một) máy tính nhãn hiệu Dell, màu xám, trên máy có chữ “LATITUDE/E6410” đã qua sử dụng; 01 (một) con dấu khắc tên “Giám đốc Vũ Khắc T”; 01 (một) con dấu khắc tên “CÔNG TY TNHH DỊCH VỤ TÀI CHÍNH ĐỨC TRÍ”; Số tài khoản 0101001146441 tại Ngân hàng TMCP ngoại thương Việt Nam (Vietcombank) mang tên Vũ Khắc T. Các vật chứng này đã được xử lý theo bản án số 26/2022/HSST ngày 29/3/2022 của Tòa án nhân dân thành phố Vinh.

Cáo trạng số 179/CT-VKS-TPV ngày 14/6/2022 của Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vinh truy tố để xét xử Vũ Khắc T về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo khoản 2 Điều 201 Bộ luật hình sự.

Tại phiên tòa, Đại diện Viện kiểm sát phát biểu quan điểm về vụ án, giữ nguyên tội danh đã truy tố, đề nghị HĐXX: Áp dụng khoản 2, khoản 3 điều 201; điểm i, s khoản 1, khoản 2 điều 51; điểm a khoản 1 điều 52 Bộ luật hình sự, xử phạt Vũ Khắc T từ 06 (Sáu) tháng tù đến 07 (bảy) tháng tù. Hình phạt bổ sung: từ 30.000.000 đồng (Ba mươi triệu đồng) đến 40.000.000 đồng (Bốn mươi triệu đồng). Về xử lý vật chứng: Số tài khoản 0101001146441 tại Ngân hàng TMCP ngoại thương Việt Nam (Vietcombank) mang tên Vũ Khắc T; Các vật

chứng bị thu giữ, Số tiền làm phương tiện phạm tội và khoản tiền lãi tương ứng với mức lãi suất 20%/năm là khoản tiền phát sinh từ tội phạm; tiền thu lợi bất chính của người vay đã được xử lý tại bản án số 26/2022/HSST ngày 29/3/2022 của Tòa án nhân dân thành phố Vinh. Về án phí: Áp dụng điều 136 BLTTHS, điều 23 Nghị quyết 326 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc Hội buộc bị cáo phải chịu tiền án phí HSST theo quy định của pháp luật.

Tại phiên tòa, bị cáo Vũ Khắc T đồng ý với nội dung Cáo trạng, luận tội của Đại diện Viện kiểm sát, không tranh luận gì và xin Hội đồng xét xử giảm nhẹ hình phạt cho bị cáo.

Tại phiên tòa người có quyền lợi nghĩa vụ liên quan chị Trần Thị Thu H, anh Trần Bá H vắng mặt và có đơn xin vắng mặt tại phiên tòa và không có yêu cầu gì đối với bị cáo về số tiền thu lợi bất chính. Riêng anh Trần Bá H đề nghị Tòa án giảm nhẹ hình phạt cho bị cáo.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Trên cơ sở nội dung vụ án, căn cứ vào các tài liệu trong hồ sơ vụ án đã được tranh tụng tại phiên tòa, Hội đồng xét xử nhận định như sau:

[1]. Về hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan điều tra Công an thành phố Vinh, Điều tra viên, Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vinh, Kiểm sát viên trong quá trình điều tra, truy tố đã thực hiện đúng về thẩm quyền, trình tự, thủ tục quy định của Bộ luật tố tụng hình sự. Quá trình điều tra và tại phiên tòa, không ai có ý kiến hoặc khiếu nại về hành vi, quyết định của Cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng. Do đó, các hành vi, quyết định tố tụng của Cơ quan tiến hành tố tụng, người tiến hành tố tụng đã thực hiện đúng quy định của pháp luật.

[2]. Về hành vi của bị cáo: Tại phiên tòa, bị cáo Vũ Khắc T thừa nhận hành vi phạm tội của mình phù hợp với lời khai của bị cáo và các tài liệu chứng cứ khác có tại hồ sơ vụ án đã được thẩm tra tại phiên tòa có đủ cơ sở kết luận:

Từ ngày 26/3/2019 đến ngày 10/01/2020, tại Công ty TNHH Đ, địa chỉ số 56, đường Đốc Thiết, phường H, thành phố Vinh Vũ Khắc T, Phạm Ngọc C, Bùi Văn K Và Nguyễn Duy L cùng nhau tổ chức và phân công nhiệm vụ để thực hiện hành vi cho người cần vay tiền với lãi suất cao để thu lợi bất chính, cụ thể đã cho chị Trần Thị Thu H và anh Trần Bá H vay tiền với lãi suất cao để thu lợi bất chính, lãi suất vượt quá 05 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự. Tổng số tiền cho vay 70.000.000 đồng (Bảy mươi triệu đồng) và số tiền thu lợi bất chính 162.022.222 đồng (Một trăm sáu mươi hai triệu không trăm hai mươi hai ngàn hai trăm hai mươi hai đồng). Vì vậy, Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vinh truy tố bị cáo về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” được quy định tại khoản 2 điều 201 Bộ luật hình sự là có căn cứ, đúng người, đúng tội, đúng pháp luật.

[3]. Xét tính chất vụ án, các tình tiết tăng nặng, giảm nhẹ trách nhiệm hình sự của bị cáo: Hành vi phạm tội của bị cáo là nguy hiểm cho xã hội, xâm phạm

đến trật tự quản lý kinh tế của nhà nước, xâm phạm đến quyền và lợi ích hợp pháp của người vay tài sản, mặc dù nhận thức rõ hành vi của mình là sai trái nhưng vì ham lợi nên bị cáo đã cùng Phạm Ngọc C, Bùi Văn K và Nguyễn Duy L cùng nhau tổ chức, phân công nhiệm vụ để thực hiện hành vi cho người khác vay để hưởng số tiền lãi vượt quá lãi suất quy định. Đây là hành vi trái pháp luật, đáng lên án, thuộc trường hợp có đồng phạm, phạm tội có tổ chức nên Bị cáo phải chịu tình tiết tăng nặng quy định tại điểm a khoản 1 điều 52 Bộ luật hình sự. Vì vậy, cần xử phạt nghiêm minh và cách ly bị cáo ra khỏi đời sống xã hội một thời gian để cải tạo giáo dục bị cáo và phòng ngừa chung.

Tuy nhiên, xét tình tiết giảm nhẹ thấy rằng trong quá trình điều tra, truy tố và xét xử bị cáo đã thành khẩn khai báo, ăn năn hối cải; bị cáo phạm tội lần đầu thuộc trường hợp ít nghiêm trọng, người vay xin giảm nhẹ hình phạt nên bị cáo được hưởng các tình tiết giảm nhẹ quy định tại điểm i, s khoản 1, khoản 2 điều 51 Bộ luật hình sự. Hội đồng xét xử xét thấy bị cáo có nhiều tình tiết giảm nhẹ nên cho bị cáo được hưởng mức hình phạt như đề nghị của Đại diện Viện kiểm sát nhân dân thành phố Vinh là có căn cứ, cần chấp nhận thể hiện sự khoan hồng của nhà nước đối với người phạm tội.

[4]. Về hình phạt bổ sung: Xét thấy cần áp dụng hình phạt bổ sung là phạt tiền đối với bị cáo như đề nghị của Đại diện Viện kiểm sát nhằm mục đích răn đe và giáo dục bị cáo.

[5]. Về xử lý vật chứng:

Đối với 01 (một) chiếc điện thoại di động nhãn hiệu Nokia 105, màu xanh, 01 (một) máy tính nhãn hiệu Dell, màu đen, 01 (một) máy tính nhãn hiệu Dell, màu xám, 01 (một) con dấu khắc tên “Giám đốc Vũ Khắc T”; 01 (một) con dấu khắc tên “CÔNG TY TNHH DỊCH VỤ TÀI CHÍNH ĐỨC TRÍ”. Số vật chứng này đã được xử lý theo bản án số 26/2022/HSST ngày 29/3/2022 của Tòa án nhân dân thành phố Vinh.

Đối với Số tài khoản 0101001146441 tại Ngân hàng TMCP ngoại thương Việt Nam (Vietcombank) mang tên Vũ Khắc T; số tiền 70.000.000đ (Bảy mươi triệu đồng) là khoản tiền bị cáo cùng với Phạm Ngọc C, Bùi Văn K, Nguyễn Duy L sử dụng cho chị H và anh Hồng vay là phương tiện phạm tội và số tiền lãi 27.277.777 đồng là khoản tiền lãi tương ứng với mức lãi suất 20%/năm là khoản tiền thu lợi bất chính phát sinh từ tội phạm và số tiền 162.022.222 đồng (Một trăm sáu mươi hai triệu không trăm hai mươi hai ngàn hai trăm hai mươi hai đồng) là khoản tiền lãi trên mức lãi suất 20%/năm mà bị cáo cùng với Phạm Ngọc C, Bùi Văn K, Nguyễn Duy L thu lợi bất chính từ người vay đều đã được xử lý tại Bản án số 26/2022/HSST ngày 29/3/2022 của Tòa án nhân dân thành phố Vinh. Tại đơn xin xét xử vắng mặt người vay là chị Trần Thị Thu H và anh Trần Bá H đều không có ý kiến và yêu cầu gì thêm về số tiền thu lợi bất chính từ người vay đối với bị cáo Thành.

[6]. Trong vụ án này, Phạm Ngọc C, Bùi Văn K, Nguyễn Duy L là đồng phạm với Vũ Khắc T đã bị xét xử tại Bản án số 26/2022/HSST ngày 29/3/2022 của Tòa án nhân dân thành phố Vinh.

[7]. Về án phí: Bị cáo phải chịu án phí hình sự sơ thẩm theo quy định pháp luật.
Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

1. Tuyên bố bị cáo Vũ Khắc T phạm tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

Căn cứ vào khoản 2, khoản 3 điều 201; điểm i, s khoản 1, khoản 2 điều 51; điểm a khoản 1 điều 52 Bộ luật hình sự:

Xử phạt Vũ Khắc T 06 (sáu) tháng tù. Thời hạn tù tính từ ngày bắt tạm giam 26/3/2022.

Hình phạt bổ sung: Phạt tiền bị cáo Vũ Khắc T 30.000.000 đồng (Ba mươi triệu đồng).

2. Về án phí: Căn cứ khoản 2 Điều 135 và khoản 2 Điều 136 Bộ luật tố tụng hình sự; khoản 1 Điều 23 Nghị quyết số 326/2016/UBTVQH14 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án: Buộc bị cáo Vũ Khắc T phải chịu 200.000 đồng (Hai trăm ngàn đồng) tiền án phí hình sự sơ thẩm.

3. Về quyền kháng cáo: Trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, bị cáo có quyền kháng cáo Bản án lên Tòa án nhân dân tỉnh Nghệ An. Người có quyền lợi và nghĩa vụ liên quan vắng mặt có quyền kháng cáo trong thời hạn 15 ngày kể từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được tổng đạt hợp lệ./.

Nơi nhận:

- VKSNDTP Vinh;
- Cơ quan CSĐT Công an TP Vinh;
- Chi cục THADSTP Vinh;
- Sở tư pháp tỉnh Nghệ An;
- Trại giam Công an tỉnh Nghệ An;
- Người tham gia tố tụng;
- UBND phường V;
- Lưu Hồ sơ vụ án.

**T.M HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Hà Thị Thanh Hương